

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA

EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCE

Analýza struktury poplatků na běžném účtu u českých bank

Analysis of Charles structure of current account at the czech bank

Student: Denisa Zajacová
Vedoucí bakalářské práce: Ing. Dana Forišková, PhD.

Ostrava 2010

Místopřísežné prohlášení studenta

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci včetně všech příloh vypracovala samostatně, přílohy č.9 dané mi k dispozici jsem samostatně upravila.

V Ostravě

.....

Denisa Zajacová

Obsah

1. Úvod	5
2. Charakteristika, rozdělení a cena bankovních produktů.....	6
2.1 Charakteristika bankovního produktu	7
2.2 Rozdělení bankovních produktů.....	9
2.3 Ceny bankovních produktů.....	9
2.4 Objem poplatků u vybraných bank.....	11
2.5 Klasifikace poplatků a provizí.....	13
2.6 Běžný účet	14
2.6.1 Zřízení účtu.....	15
2.6.2 Používání běžného účtu	17
2.6.3 Zrušení účtu	19
2.6.4 Úročení běžných účtů a úrokové sazby	20
3. Analýza objemu a struktury poplatků v souvislosti s běžným účtem.....	22
3.1 Metody rozhodování.....	23
Rozhodovací analýza.....	23
Bodovací metoda	25
3.2 Charakteristika vybraných bank	25
3.2.1 Československá obchodní banka, a. s.....	26
3.2.2 GE Money	28
3.2.3 Raiffeisenbank	30
3.2.4. Komerční banka.....	31
3.5 Konkrétní aplikace metod.....	34
4. Vyhodnocení poznatků	40
5. Závěr	45
Seznam použité literatury	46
Seznam zkratk.....	48

1. Úvod

Bankovníctví je pravděpodobně nejdůležitějším prvkem v ekonomické sféře jakékoliv země. V současné době by bez bank nemohly ve vyspělém hospodářství fungovat peněžní transakce. Je to instituce, která vzbuzuje úctu. Tomu napomáhá atmosféra ctihodnosti a serióznosti vyzařující už z budov, v nichž banky sídlí. Každá země potřebuje mít spolehlivou a stabilní bankovní soustavu, ta se začala vytvářet v ČR už od roku 1990. V minulosti byly kapitálové a finanční trhy jednotlivých zemí navzájem izolované.

Banky nabízejí řadu služeb a bankovních produktů. Pro klienta nejdůležitější z nich je běžný účet. Je to první kontakt klienta s bankou. Klient klade důraz na výši poplatků, které musí hradit v rámci běžného účtu. Proto cílem bakalářské práce bude analýza struktury poplatků související s realizací finančních operací na BÚ u vybraných klientů a vybraných bank působících na českém bankovním trhu. K provedení analýzy budou využity metody vícekriteriálního rozhodování.

Bakalářská práce bude zpracována do pěti kapitol. Nejprve se musíme seznámit se základními pojmy, co to vlastně bankovní produkt je, jaké má vlastnosti, podle jakých kritérií se dělí a co obsahuje cena bankovních produktů.

Ve třetí kapitole si rozebereme, za co všechno klienti mohou platit poplatky a jaké podmínky musí splnit k založení účtu. Budou charakterizovány úrokové sazby.

Náhodně zvolíme čtyři české banky, u každé z nich si vybereme jedno konto pro fyzické osoby a jedno konto pro studenty. Stanovíme si kritéria, podle kterých provedeme analýzu struktury poplatků, které budou muset vybraní klienti zaplatit při finančních transakcích prováděných na svém běžném účtu. Ve čtvrté kapitole provedeme vyhodnocení dle stanovených kritérií.

2. Charakteristika, rozdělení a cena bankovních produktů

České substantivum „banka“ je odvozeno z italského slova „banca“, vzniklého z původního anglického „bench“ – které znamená lavice, kus nábytku, na kterém vykonávali svou činnost ve středověku penězoměnci, jak tvrdí Navrátil a Vedlich (1996, str. 3).

Banka je finanční instituce, která vlastní bankovní licenci a nabízí svým klientům bankovní produkty a poskytuje finanční služby. Shromažďuje dočasně volné peněžní prostředky, které formou úvěru dává k dispozici dalším subjektům. Tímto způsobem umožňuje pohyb peněz v ekonomice a zprostředkovává využití dočasně volných zdrojů. Provozování těchto služeb je kontrolováno centrální bankou. Banka potřebuje bankovní licenci a podléhá bankovnímu doзору, který většinou vykonává centrální banka.

Banky jsou finanční instituce, které svým klientům nabízejí celou řadu produktů a služeb. Nejznámější a nejrozšířenější jsou obchodní banky viz Medlich (1998).

Obchodní banky jsou finančními institucemi, jejichž podstatnou část klientely tvoří velké a střední podniky, také obyvatelstvo, kterým komerční banky poskytují všechny bankovní služby, zejména však od nich nakupují krátkodobé vklady a prodávají krátkodobé úvěry, zprostředkují platební styk a na základě přijímaných vkladů a poskytovaných úvěrů vytvářejí žirové (účetní) peníze. Jsou zakládány jako akciové společnosti a podnikají za účelem dosažení zisku viz Polidar (1999).

Operace obchodních bank:

- depozitní služby (pasivní povahy) banka je v pozici dlužníka a platí úroky z vkladů;
- úvěrové operace (aktivní povahy) banka je v pozici věřitele a získává úroky z poskytnutých úvěrů;
- převody peněz a další služby zákazníkům (zprostředkovatelské povahy) banka je poskytovatel služby, za kterou získává poplatky.

V zásadě je tedy zisk bank dosažen z úrokového rozpětí (úroky přijaté mínus úroky vydané) a z poplatků za služby. V současné době sílí tendence k rozšiřování služeb klientům a zvyšování podílu poplatků na výsledném zisku banky. Činnost nových bank se vyvíjí, jejich obchody se z části dále profilují a lze předpokládat, že mnohé z nich se zaměří na určitou klientelu a obchody. K 30.6.2010 působí na českém bankovním trhu 40

bank, z nichž tři se řadí k největším – KB, a.s., ČS, a.s. a ČSOB, a.s., např. bilanční suma KB činila 695,036 mld. Kč k 31.1.2010 (viz příloha č. 1).

2.1 Charakteristika bankovního produktu

Jednotlivé služby nabízené bankami za úplaty nazýváme bankovními produkty. Produktem je cokoli, co může být nabízeno někomu, aby uspokojil svojí potřebu. Skupina produktů plnících podobnou nebo stejnou funkci a orientována na stejnou klientelu a která prochází stejnými distribučními kanály a má shodnou cenovou úroveň se nazývá produktová řada. (úvěry, depozita) a prvek této produktové řady se nazývá typ produkt, viz Dvořák (1998).

Vlastnosti bankovních produktů:

1. *Nemateriální charakter* = z tohoto rysu vyplývají pro bankovní produkty 3 vlastnosti:

- nejsou skladovatelné
- jsou abstraktní (nelze si produkt osahat, b musí hodně inzerovat
- nejsou patentovatelné

2. *Dualismus* - jeho podstatou je spojení hodnotové a věcné stránky (Hodnotová stránka b produktu je dána jeho finančním objemem – objem vkladů; hodnotovou stránku měříme v peněžních jednotkách. Věcná stránka je výsledkem působení personálních, technických a materiálních faktorů. Toto rozdělení (hodnotová a věcná stránka) má význam pro bankovní statistiku a kalkulaci.

3. *Vzájemná propojenost a podmíněnost* – na jedné straně vyplývá z vlastní podstaty fungování bankovních produktů, kdy jeden typ bankovního produktu nemůže existovat bez druhého. Na druhé straně banky automaticky propojují bankovní produkty mezi sebou s hlavním cílem nabídnout klientovi kvalitní služby, viz Dvořák (1998).

K bankovním produktům patří:

- běžné účty (viz kap. 2.5),
- vkladní knížky,
- účty termínovaných vkladů
- vkladové certifikáty
- bankovní obligace
- devizové účty
- různé druhy úvěrů
- bankovní záruky
- dokumentární akreditivy a inkasa
- bankovní karty apod.

Bankovní produkty využívá prakticky každý. V okamžiku, kdy máme vybrat bankovní produkt, jsou nejdůležitější informace. Ty musí být v dostatečném množství a odpovídající kvalitě.

Na dnešním bankovním trhu se nachází množství různých produktů a služeb, které banky nabízejí svým klientům. Banky v rámci snižování nákladů a zvyšování zisků některé produkty vzájemně propojují a nabízejí produktové balíčky.

Produktovým balíčkem rozumíme nabídku souboru předem definovaných služeb, které klient může čerpat po uzavření jedné smlouvy, a to za jeden poplatek stanovený standardně na měsíční bázi. Ačkoliv základní balíčky jednotlivých bank nabízejí téměř totožný soubor služeb, paušální poplatky za tyto balíčky se u jednotlivých bank výrazně odlišují. Měsíčně se přitom rozdíl může vyšplhat až do řádu stokorun.

Banky tyto produkty z určitých důvodů a na základě určitých hledisek člení. Tato členění mohou vycházet např. z organizačně pracovních potřeb, z ohledů na segmentaci trhu apod. viz Šenkýřová (1999).

2.2 Rozdělení bankovních produktů

Základním hlediskem členění bankovních obchodů je jejich odraz v bilanci banky (viz příloha č.1).

Na základě vztahu k bilanci banky rozeznáváme bankovní obchody, které se v bilanci banky odrážejí – tj. obchody aktivní, pasivní a obchody, které v ní svůj odraz nenaleznou – tj. obchody bilančně neutrální (mimobilanční).

- aktivní - banka vystupuje v pozici věřitele
- pasivní - banka vystupuje v pozici dlužníka
- neutrální - ani věřitelské ani dlužnické postavení banky

Z hlediska obsahového, ale i organizačně pracovního lze bankovní produkty rozčlenit do těchto základních skupin viz Šenkýřová (1999):

- služby v oblasti platebního styku,
- služby úvěrového charakteru,
- vkladové služby,
- služby v oblasti cenných papírů,
- poradenská činnost.

Z hlediska klientské segmentace dělíme produkty na:

- retailové produkty,
- whosalové produkty.

2.3 Ceny bankovních produktů

Banka je povinna ve svých prostorách zveřejnit písemnou formou ceny za bankovní služby v platebním styku. Banka dohodne s klientem lhůty placení cen, např. sumárně měsíčně, čtvrtletně. Za tuzemský platební styk se platí „za položku“ u některých bank

pouze za vyšlou platbu, u mnohých zahraničních bank i za došlou tuzemskou platbu na účet. Ceny u některých bank je možno sjednat individuálně, závisí na počtu došlých a vyšlých plateb a dalších kritériích, které si banka individuálně stanovuje. Cenou se rozumí poplatek, provize nebo úrok viz Polidar (1999).

Exaktní definice bankovních poplatků a provizí se v odborné literatuře hledá velmi obtížně, což se vysvětluje předpokladem všeobecné srozumitelnosti. Je vnímám jako jednostranná peněžní platba, kterou bankovní domy účtují na vrub svým klientům za bankovní služby jim poskytované. Z ekonomického hlediska se jedná o přenos přímých a nepřímých nákladů spojených se zabezpečovanými bankovními operacemi na osobu klienta, čímž banka zvyšuje své tržby viz Navrátil a Vedlich (1996).

Mezi poplatkem a provizí je rozdíl. Poplatek je: „Jeden z typů cen v bankovníctví (vedle úroku a provize). Pro poplatky platí, že jsou aplikovány při ocenění těch produktů, jejichž podstatou není převzetí určitého rizika bankou (na rozdíl od provize). Můžeme je vyčlenit na přímé a nepřímé, které nejsou vyjádřeny explicitně, ale jsou v podstatě vyjádřeny v jiné ceně.“ Provizi lze vysvětlit jako „jeden z typů cen obvykle uplatňovaných v bankovníctví. Vztahuje se většinou k těm produktům, jejichž podstatou je převzetí určitého rizika bankou (např. pohotovostní provize, záruční provize, atp.).“ viz Medlich (1998).

Obě ceny tedy označují částku, kterou banka účtuje klientovi za poskytnutou službu, a to buď ve formě konkrétní fixní ceny, na kterou nemá vliv výše plnění, nebo jako relativní poplatek, který se k peněžnímu objemu transakce vztahuje. Rozdíl je ten, že za provizi banka vykonává operaci mezi klientem a třetí stranou. Daná operace je pro banku spojena s určitou mírou rizika. Proto se pro termín provize někdy používá synonymum „odměna“ viz Navrátil a Vedlich (1996).

Termínu „bankovní poplatky a provize“ nadnesenému v obecné rovině veřejnost rozumí. Při podrobnějším rozboru se ale často objevuje tendence zužovat je pouze na několik mediálně, absurdních poplatků, jak se o nich dozvídáme z anket či denního tisku. Bankovní poplatky rozhodně netvoří pouze poplatek za příchozí platbu či poplatek za zrušení účtu, jde o poznání početnější skupinu cen viz Kipielová (1995).

Poplatky a provize znamenají pro banku výnosy. Ovlivňují příjmovou stranu banky a promítají se do výkazu zisku a ztrát. V českém bankovním sektoru tvoří s vahou převyšující 90 % nejdůležitější položku neúrokových výnosů. Ačkoliv v hospodaření bank hrají poplatky a provize čím dál větší roli, nejsou hlavním zdrojem příjmů. Jádrem výnosů banky a podstatou samotného bankovníctví jsou úrokové výnosy. Sumu úrokových a

neúrokových výnosů označujeme jako provozní výnosy banky. Úrokové výnosy, jdou ruku v ruce se snahou docílit co nejvyššího úrokového rozpětí a jsou pro banku zdrojem generujícím výši položky, čisté úrokové výnosy. Zároveň v sobě obsahují nezanedbatelnou míru rizika, a protože i přes velmi fundované metody řízení rizika a metody zajišťování je podnikání, včetně bankovního, vždy spjato s nejistotou, je pro banky velmi lákavé generovat příjmy, které jsou méně rizikové. Provize může být také vyjádřena fixní sumou, nebo relativní částí z objemu transakce nebo její části (např. zisku). Často dochází i ke kombinaci viz Navrátil a Vedlich (1996).

Informace o rozsahu a výši bankovních poplatků a provizí toho kterého bankovního domu jsou publikovány v sazebnících, veřejně a bezplatně dostupných především na internetových stránkách bank. Bankovní domy účtují výnosy z poplatků a provizí proti poplatkovým a provizním nákladům.

Pro čisté výnosy z poplatků a provizí bývá někdy (ne zcela správně) používáno označení zisk z poplatků a provizí, či poplatkový zisk. Nejčastěji se setkáme s termínem čisté výnosy z poplatků a provizí viz Kipielová (1995).

Je zřejmé, že podmínky pro implikaci poplatkové politiky bank se země od země liší. Je mnoho dalších, nikoli nevýznamných vlivů, které mají na poplatkovou politiku bank význam (např. skladba ekonomiky, její stav, mezní sklon k úsporám obyvatel, aj.).

2.4 Objem poplatků u vybraných bank

Zjistit přesný objem a strukturu poplatků související s operacemi na běžném účtu u jednotlivých bank je velmi složité. V dostupných výročních zprávách se uvádí pouze celkový objem přijatých poplatků. Každá banka sice klientovi ke smlouvě o běžném účtu přidá i obchodní podmínky a sazebník poplatků, ale v oficiálně uveřejněných dokumentech již není přesná specifikace a struktura jednotlivých poplatků.

V tabulce č. 2.1 je uveden objem přijatých poplatků a provizí u analyzovaných bank. U většiny bank v roce 2007 byl nejmenší objem poplatků a v následujících letech stoupl. Z tabulky je patrné, že banky si neustále drží svůj trend v přijímání poplatků a provizí za prováděné transakce. U Komerční banky klesly poplatky v roce 2009 oproti roku 2007 o 305 tis. Kč a u ČSOB v roce 2009 činil tento pokles pouze o 94 tis. Kč.

Tab. 2.1 Objem přijatých poplatků a provizí v tis. Kč

	2009	2008	2007
KB	7745	8050	7758
ČSOB	6550	6644	6493
Raiffeisenbank	1589	1399	1131
GE Money bank	3679	3195	3126
Citibank	-----	845	806

Zdroj: výroční zprávy jednotlivých bank

Největší české banky vydělávají každoročně na poplatech a provizích miliardy korun. Ze srovnání finančních výsledků bank však vyplývá, že by zůstaly ziskové i bez poplatků. Právě za jejich výši bývají často kritizovány.

Z hlediska celkového zisku tuzemských bank mají bankovní poplatky významné postavení, jedná se o výnosy bank viz Šenkýřová (1999).

Tabulka č. 2.2 poplatkové výnosy r. 2009

České banky a čisté výnosy z poplatků a provizí v r. 2009:			
Banka	Čisté poplatkové výnosy za rok 2009	Počet klientů 2009*	Poplatek na klienta ročně
Česká spořitelna	11 402 000 000 Kč	5 272 785	2 162 Kč
Komerční banka	7 745 000 000 Kč	1 620 000	4 781 Kč
ČSOB	6 550 000 000 Kč	3 061 000	2 140 Kč
GE Money Bank	3 187 626 000 Kč	1 048 892	3 039 Kč
UniCredit Bank	2 450 000 000 Kč	200 000	12 250 Kč
Volksbank CZ	350 000 000 Kč	58 500	5 983 Kč

Zdroj: www.bankovnipoplatky.com

2.5 Klasifikace poplatků a provizí

Bankovní položka poplatky a provize je značně široká. Proto ji nyní rozčleníme do několika kategorií. Klasifikace poplatkových výnosů je dosti subjektivní, neboť nemá oporu v exaktním vymezení v teoretické literatuře, ale v cenových sazebnících jednotlivých bank.

Bankovní poplatky a provize můžeme rozdělit na základě předešlého vymezení:

- Poplatky spojené se zřízením a vedením depozitního účtu – tento typ poplatků je spjat se základním a nejrozšířenějším produktem, který většina z nás používá k základní správě peněžních prostředků.
- Poplatky za platební styk – ceny za zabezpečení transakčních operací ze strany bank, které je možné dělit na transakce hotovostního a bezhotovostního platebního styku. Tato skupina poplatků tvoří největší podíl na celkových poplatkových výnosech.
- Poplatky za elektronické bankovníctví – poplatky za zřízení, vedení či zrušení všech čtyř forem přímého bankovníctví (InternetBanking, HomeBanking, GSM Banking, PhoneBanking), umožňující klientovi ovládat svůj účet bez nutnosti navštívit pobočku.
- Poplatky spojené s platebními kartami – poplatky za vystavení a užívání karty. Standardně jsou nabízeny dva druhy karet: debetní karty (pro přístup k penězům na účtu) a kreditní karty (pro operace úvěrového typu).
- Poplatky za úvěrové služby – v této skupině lze rozlišit tři základní typy poplatků, a sice poplatky za spotřebitelské úvěry, poplatky za hypoteční úvěry a poplatky za povolené debety u depozitních účtů. Lze sem zařadit i výše uvedené poplatky spojené s kreditní kartou.
- Poplatky za služby pro podnikatele, firmy a korporátní klienty – poplatky za služby, které nejsou fyzickým občanům nabízeny, či ve velmi omezené míře (např.

řízení pohledávek z obchodních vztahů a jejich sekundární obchodování (faktoring, forfaiting, záruky, transakce se směnkami), operace dokumentárního platebního styku, specifické úvěrové služby (úvěrové rámce), zajišťovací operace pomocí finančních derivátů, provize za zprostředkování či vypořádání obchodů, atp.).

- Ostatní poplatky – poplatky za další, výše neuvedené služby. Jak zmiňuje Polouček, rozvoj technologií, spolu s vlastnickými přesuny kapitálu umožnil bankám rozšířit portfolio zabezpečovaných služeb o další, často primárně nebankovní produkty. Jedná se investováním do investičních a podílových fondů, poradenské služby nebo telekomunikační a poštovní služby.

2.6 Běžný účet

Základním a výchozím produktem obchodních bank je vedení běžných účtů klientům. Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou. Obvykle znamená první, výchozí kontakt klienta s bankou. Na běžný účet je vázáno poskytnutí mnoha dalších bankovních produktů. Obchodní zákoník charakterizuje běžný účet jako účet platebního styku. Vyplývá to ze skutečnosti, že na těchto účtech jsou vkládány peněžní prostředky, které nemají sloužit k vytvoření úspor, ale od nichž majitel očekává, že budou kdykoli pohotově k placení. Proto se také o peněžních prostředcích na běžných účtech hovoří jako o vkladech na viděnou viz Šenkýřová (1999).

Jednou z hlavních funkcí bank je zprostředkování platebního styku. Za podmínek, jež se u různých bank liší, si můžeme otevřít běžný účet, přes který procházejí všechny operace. Na některých běžných účtech je možné čerpat do mínusu, tj. tzv. kontokorentní účet, při čemž je stanoven limit čerpání. Je to finanční rezerva využívána řadou klientů.

Charakteristickým znakem BÚ je velký počet transakcí, ať již hotovostních nebo bezhotovostních. V ČR je obvyklé, že klienti mají právo disponovat s peněžními prostředky na svém běžném účtu v rámci kladného zůstatku. Banka smí provádět platby z běžného účtu pouze na základě písemných příkazů jeho majitele. Způsob disponování s peněžními prostředky je ve smlouvě řešen odkazem na platné podpisové vzory.

Není automaticky určen k úvěrování, ale je hlavním předpokladem při hodnocení žádosti o úvěr. Běžný účet je pro banku zdrojem prostředků, pro klienta patří k nejlikvidnějším účtům. Probíhá na nich největší objem kreditních bankovních transakcí. Běžné účty nepřinášejí klientovi úrok, popřípadě jen malý, proto je pro banku významným zdrojem levných peněz viz Budinský a Grulich (1996).

Název účtu stanoví majitel ve smlouvě, slouží k identifikaci plateb a musí obsahovat podstatné znaky identifikující majitele účtu. U fyzických osob je to většinou jméno a příjmení, u právnických osob koresponduje název účtu s obchodním jménem klienta.

Na běžných účtech banky vedou netermínované vklady právnických a fyzických osob. Běžný účet umožňuje majiteli účtu soustřeďovat peněžní prostředky, čerpat hotovost a uskutečňovat platby ve prospěch jiných osob. K účtům, které jsou určeny pro fyzické osoby patří např. spořicí nebo banko konto. Jedná se o netermínované účty, které vedou banky občanům na základě písemně uzavřené smlouvy. Účet slouží k dalšímu ukládání peněz, k čerpání hotovosti a k provádění pravidelně se opakujících nebo jednorázových úhrad na základě příkazů klienta. Některé banky používají rovněž pro účty platebního styku vedené občanům název běžné účty. K běžnému účtu, spořicímu nebo banko kontu může banka vydat platební karty.

2.6.1 Zřízení účtu

Banky vedou běžné účty pro fyzické i právnické osoby, pro podnikatele i pro občany, v českých i v cizích měnách. Běžný účet vedený v cizí měně se nazývá devizový běžný účet. Banky vedou běžné účty v těch měnách, ve kterých mají stanovené úrokové sazby.

Banky zřizují běžné účty svým klientům na jejich podnět, na základě písemné smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu v příslušné měně. Při uzavírání smluv vycházejí banky ze dvou základních norem, a to z obchodního zákoníku a všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank, provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech (Věstník ČNB 22/1994) viz Šenkýřová (1999).

Běžný účet banka zřídí klientovi na základě jeho žádosti, k níž přiloží předepsanou dokumentaci (standardně to bývají dva doklady totožnosti). Fyzické osoby prokazují svou totožnost platným průkazem totožnosti, za který je považován: občanský průkaz, cestovní

pas a také povolení k trvalému pobytu v ČR. Fyzická osoba, která chce uzavřít s bankou právoplatnou smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu, musí být právně způsobilá. Pro osobu, která tuto podmínku nesplňuje, může účet zřídit a disponovat jím pouze zákonný zástupce. Zákonný zástupce osob zletilých, ale zbavených plně nebo částečně způsobilosti k právním úkonům na základě rozhodnutí soudu, předkládá bance při uzavírání smlouvy o běžném účtu kromě svého občanského průkazu také pravomocné rozhodnutí soudu, které doloží jeho postavení zákonného zástupce viz Šenkýřová (1999).

Fyzické osoby-podnikatelé předkládají navíc doklad o oprávněnosti k podnikatelské činnosti (živnostenský list a koncesní listina)

Právnícké osoby-podnikatelé předkládají bance doklad osvědčující jejich právní subjektivitu (výpis z obchodního rejstříku, zakladatelská listina a průkaz totožnosti člena statutárního orgánu právnické osoby).

Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu musí mít podle zákona písemnou formu. V této smlouvě dohaduje banka s klientem zejména:

- den zřízení od něhož je klient oprávněn disponovat s peněžními prostředky na tomto účtu,
- měnu, ve které je účet veden,
- způsob disponování peněžními prostředky na běžném účtě, včetně vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn používat.

Ve smlouvě jsou také uvedeny podmínky vedení účtu a přílohou smlouvy bývá podpisový vzor klienta. Klient také dopředu ví, kolik bude platit měsíčně za vedení účtu, a jaké služby má v balíčku služeb a za jaké si bude muset popřípadě připlatit. Některé banky mají např. internet banku zdarma, nebo sms servis (tj. chodí sms o pohybu na účtu). Ke smlouvě o BÚ banky překládají obchodní podmínky, v kterých jsou stanoveny práva a povinnosti banky i klientů.

Klient může sledovat průběžné pohyby na svém účtu buď u přepážky, nebo prostřednictvím bankomatu a internet banky. Je mu měsíčně zasílán i výpis a to poštou nebo elektronicky. Kontrola pokladních dokladů klientem však představuje nejdůležitější způsob kontroly správnosti jednotlivých transakcí a zůstatku na účtu.

Postup zřízení účtu je důležitou součástí kontrolního systému. Banky by měly být opatrné při kontrole klienta, a mít účinné procedury k ověřování legitimacy jejich záměrů. Užitečné mohou být informace, které nám poskytne i jiný bankovní nebo finanční ústav.

Pozornost je nutné věnovat ověřování skutečných vlastníků všech účtů, včetně účtů firemních.

Kontrolní postupy v těchto případech musí být vypracovány do detailu a je nutné, aby banka své zaměstnance vyškolila tak, aby věděli, co se od nich očekává.

Smlouva o běžném účtu odkazuje na aktuální sazebník odměn. Tento dokument dává přehled o výši cen služeb, které banka nabízí, a je povinna ho veřejně prezentovat. Klient by se měl s ním seznámit před podpisem smlouvy.

Název účtu stanoví majitel ve smlouvě. Slouží k identifikaci plateb, a z toho důvodu musí obsahovat podstatné znaky identifikující majitele účtu, u právnických osob koresponduje název účtu s obchodním jménem klienta.

Jakékoliv informace o klientovi podléhají bankovnímu tajemství. Banka je smí sdělit třetí osobě pouze na základě písemného souhlasu majitele účtu, ve kterém specifikuje rozsah těchto informací, jejich účel a osobu, pro kterou tyto informace uvolňuje. Bez souhlasu majitele účtu podá banka zpravidla jen na základě písemného vyžádání orgánů výslovně k tomu oprávněných zákonem jako např. notářům, soudu, celním úřadům a finančně analytickému útvaru ministerstva financí.

2.6.2 Používání běžného účtu

Ukládání peněz

Ukládat peníze na vkladový účet mohou i osoby, které nemají oprávnění disponovat s vkladem na účtu. Banka podle zákona o bankách je povinna požadovat prokázání totožnosti klienta u každého obchodu, jehož hodnota převyšuje 100 000 Kč. Při ukládání peněz v hotovosti na účet se vyhotovuje pokladní složenka. Zákazník může na účet ukládat peníze v hotovosti u přepážky v bance, pomocí karet nočního trezoru nebo na poštách poštovními poukázkami. Na účet je možné přijímat bezhotovostní platby – banka provádí převod peněz z jiných účtů na základě dokladů o došlých platbách viz Polidar (1999).

Disponování s vloženými penězi

Právo disponovat s vkladem na účtu mají:

- Majitelé účtu a osoby uvedené v podpisovém vzoru,
- V určitých případech i jiné osoby na základě rozhodnutí soudu nebo správního orgánu.

Vybírat peníze v hotovosti je možné na bankovní přepážce (výběrní lístek, šek) a z bankovního automatu pomocí platební karty.

Peníze na účtu je možné využít také k uskutečnění bezhotovostní platby na základě

- příkazu k zúčtování,
- Bankovních karet.

Příkaz k zúčtování může mít formu příkazu k úhradě a příkazu k inkasu. Příkaz k inkasu je příkazem k provedení bezhotovostního výběru z účtu plátce. Vzhledem k tomu, že příkaz k inkasu dává příjemce platby, je banka oprávněna provést pouze je-li inkasní způsob stanoven právním předpisem nebo je-li tento způsob dohodnut mezi plátcem a pobočkou banky. Existuje jednotlivý příkaz k úhradě, ten je pro jednu platbu. Pro více plateb v jednom dni zavádíme hromadný příkaz k úhradě. Pro opakující se platby určené stejnému příjemci splatné pravidelně v určitém termínu se nazývají trvalé příkazy k úhradě. Na příkaze k zúčtování se v kolonce „na vrub účtu číslo“ uvádí číslo účtu plátce, v kolonce „ve prospěch účtu číslo“ číslo účtu příjemce platby. Číslo účtu klienta spolu s identifikačním kódem banky nazýváme bankovní spojení. V případě, že na příkazu k zúčtování není označena měna, má se za to, že se jedná o platbu v českých korunách. Konstantní symbol je maximálně desetimístný znak, který se člení na šestimístný znak pro zvláštní dispozice, který vymezuje ekonomický charakter platby a způsob placení nebo zúčtování viz Kipielová (1995).

Variabilní symbol je maximálně desetimístný znak, který představuje identifikaci platby pro účastníky platebního styku – zpravidla se jedná o číslo faktury. Specifický symbol je uváděn, dohodne-li se klient na jeho používání s bankou. Datem splatnosti se rozumí datum, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu plátce. Na příkazu k zúčtování musí být uveden podpis podle podpisového vzoru, u právnických osob označení příkazce. Podle obchodního zákoníku je peněžitý závazek placený prostřednictvím banky splněn připsáním placené částky na účet věřitele u jeho banky. Aby mohl být dodržen termín, ve kterém má být platba podle faktury zúčtována příjemci, musí být příkaz k zúčtování předán pobočce příslušné banky nejméně čtyři pracovní dny před termínem splatnosti závazku. Pokud není na běžném účtu dostatek peněžních prostředků k provedení platby, banka úhradu ani její část neprovede a neprovedené příkazy klientovi vrací. Na základě dohody s klientem může banka přijímat příkazy i v případech, kdy není dostatek peněžních prostředků na běžném účtu. Banka pak eviduje tyto příkazy až do doby

jejich zaplacení v kartotéce pozastavených plateb. Za tuto službu banka od klienta vybírá odměnu jak tvrdí Kipielová.

2.6.3 Zrušení účtu

Účet může být zrušen po vybrání zůstatku a vyplnění patřičného formuláře. Obvykle je požadováno schválení nadřízeným pracovníkem. Klient ruší účet z různých důvodů, např. když není spokojen se službami, nebo chce menší poplatky. Dále může být zrušen i z těchto důvodů viz Polidar (1999):

- Uplynutím lhůty, na kterou byl zřízen,
- Splněním účelu, pro který byl zřízen,
- Dohodou,
- Výpovědí kterékoli ze smluvních stran,
- Okamžitým odstoupením od smlouvy ze strany banky.

Běžný účet má tyto výhody:

- Úspora času a financí při pravidelných platbách formou trvalých a automatizovaných příkazů,
- Možnost pracovat s účtem prostřednictvím homebankingu APS+, tj. počítačem ze své kanceláře zadávat pokyny k platebním operacím včetně zahraničních. Tisknout výpisy, kurzovní lístky apod.
- Hotovostní a bezhotovostní operace, Internetbanking,
- Možnost využívat dalších služeb, které se k němu vážou (platební karty, Money Market účet),
- Přijímání plateb ze zahraničí, provádění plateb do zahraničí a inkas zahraničních šeků.

Často se dnes diskutuje o výši bankovních poplatků, o kvalitě bankovních služeb. Banky argumentují tržním prostředím a snahou nabízet kvalitní služby, které ale něco stojí. A lidé přece mají volbu, nikdo je k ničemu nenutí. Klienti naopak říkají, že bankovní

poplatky jsou příliš vysoké, často dokonce vyšší než je jejich úroveň u mateřských bank. Zároveň ale nejsou příliš ochotni svoji banku měnit viz Šenkýřová (1997).

2.6.4 Úročení běžných účtů a úrokové sazby

Při všech pasivních i aktivních bankovních obchodech hraje důležitou roli úročení. Velmi zjednodušeně můžeme úrok chápat jako cenu za poskytnutí kapitálu, kterou platí dlužník věřiteli. Významnou úlohu hraje jak úroková sazba, tak i doba úročení. Základním pojmem je tedy úrokovací období. To je zpravidla jeden rok (p.a.). Proto většina úrokových sazeb bývá stanovena ve vztahu k tomuto období. V každém konkrétním případě je nutno si ujasnit, je-li výchozím údajem přesný nebo běžný rok. Další skutečnost, kterou je nutno si v souvislosti s úročením stanovit je, zda se úročí od prvního dne uložení vkladu do posledního dne – dne výběru vkladu viz Ziegler (1997).

V zásadě jsou možné čtyři varianty:

- Úročí se první i poslední den,
- Úročí se první den a poslední den nikoli,
- Úročí se poslední den, první nikoli,
- Neúročí se ani první ani poslední den.

Obecně můžeme říct, že úrokové číslo je součin kapitálu a doby uložení vyjádřený v desetinách.

Platí tedy:

$$U \equiv \frac{K \cdot D}{100} \quad (3.1)$$

U_c = úrokové číslo,

K = výše zůstatku,

D = doba úročení

Úrok je cenou, kterou požaduje věřitel na dlužníkovi za dočasné poskytnutí práva používat jeho kapitál. Pro dlužníka je úrok cenou, kterou musí zaplatit za dočasné používání zdrojů věřitele. Mezi věřitelem a dlužníkem existuje nevyhnutelně konflikt zájmů – věřitel se snaží dosáhnout maximální úrok, tj. maximální cenu a tím co nejvyšší výnos z kapitálu, dlužník naopak minimální úrok a tím co nejnižší náklady. Změny v úrovni úroků zpětně ovlivňují nabídku a poptávku, na makroekonomické úrovni mohou vést k vyrovnaní celkové nabídky a celkové poptávky po finančních zdrojích v ekonomice.

Podíl úroku k zapůjčené částce je úroková míra, která je obvykle vyjadřována v procentech na roční bázi.

Na trhu obligací je běžné, že se úrokové sazby vyjadřují v základních bodech. Jeden základní bod odpovídá 0.0001 neboli 0.01 % a 100 základních bodů představuje změnu o 1 %. Rozdíl mezi 10 % a 11 % je např. 100 základních bodů. Pokud se sazba zvýší z 10 % na 10.45 %, používá se informace, že došlo k růstu o 45 základních bodů.

V kterémkoliv okamžiku existuje na peněžním a kapitálovém trhu určitá úroveň úrokových sazeb. V praktickém hospodářském životě a při investičních rozhodnutích nás ale pochopitelně zajímá nejen tato úroveň, ale i jejich struktura. Zatímco změny v úrovni úrokových sazeb vyrovňávají poptávku a nabídku po finančních zdrojích, více zdrojů je investováno do výnosnějších cenných papírů.

Vysvětlení a analýzu úrokových sazeb podává celá řada teorií. V ekonomické praxi je úrokovým sazbám věnována pozornost především proto, že mají nesporně velice významný vliv na ekonomiku, na bankovní sektor, stejně jako na podnikatelskou sféru. (Polouček, 1999, str. 159)

3. Analýza objemu a struktury poplatků v souvislosti s běžným účtem

Vysoké bankovní poplatky nejsou primárním problémem, ale nepřehlednost sazebníků a pro průměrné klienty praktická nemožnost je vzájemně porovnávat. Každá banka má jinou strukturu sazebníku, proto se klienti v nich špatně orientují. Většinou ani klientu neví, za co poplatky platí. Např. poplatek za výpis z účtu bankovní klienti příliš neřeší neboť někteří neuznávají internetové bankovníctví. Jsou pro klasické hmotně vyhotovené výpisy, za které platí vysoké poplatky. Je to ale jeden z mála poplatků, kde jsou viditelné náklady vně banky. Když se nyní podíváte do sazebníku bank, zjistíte, že sice neexistuje poplatek za blokaci karty, ale zvýšilo se vedení karty. Nenajdete poplatek za měsíční výpis, nicméně najdete poplatek za poštovné viz Jílek (2004). Banka si účtuje poplatek za to, i když klient nedodrží na svém účtu minimální zůstatek. Tento poplatek je počítán podle tarifů za každou provedenou transakci po poklesu pod hranici minimálního zůstatku. Fakticky je úrok projevem časové preference. Lidé obvykle preferují spotřebu dříve než později (považují-li budoucí statek za totožný se současným). Proto, pokud mají se spotřebou počkat, musí být motivováni k takovému odkladu. Jednou z možných forem motivace je právě úrok, cena, kterou dlužník nabízí věřiteli za zapůjčení prostředků na nějaký dohodnutý časový interval. Bez této dodatečné platby by věřitel neměl důvod, proč odkládat svou spotřebu viz Medlich (1997).

Druhy poplatků souvisejících s BÚ:

- Cena konta,
- Cena konta s výpisy z účtu elektronickou formou,
- Tuzemské příchozí platby,
- Výběry z bankomatů,
- Inkaso, SIPO...
- Výpisy zasílané poštou,
- Výběr z cizího bankomatu,
- Odchozí platby placené na přepážce,
- Poplatek za výběr nebo vklad na přepážce,

- Cena za zřízení/ zrušení konta,
- Cena za vedení konta,
- Doplnkové služby (SMS servis, Internet banka...),
- Povolné přečerpání,
- Úrok z prodlení.

3.1 Metody rozhodování

V bakalářské práci budeme využívat tyto metody:

Rozhodovací analýza

Obecné řešení:

- UNIVERZÁLNÍ METODA
 - NE OPTIMÁLNÍ ŘEŠENÍ
- HEURISTICKÁ METODA
→

Obecně:

FÁZE RA	FÁZE RP
1. Vymezení problému, stanovení cílů	1. Formulace problému, cíl, výchozí R situace
2. Rozbor informací a podkladů	2. Analýza faktorů R, pravidla, kritéria
3. Stanovení variant	3. Tvorba variant 4. Prognózy, experimenty
4. Stanovení kritérií 5. Hodnocení užitelnosti 6. Hodnocení rizika	5. Hodnocení
7. Rozhodnutí a jeho zdůvodnění	6. Volba rozhodnutí 7. Formulace

Vymezení problému, stanovení cílů

Cíl, cílové požadavky → absolutní
relativní PÍSEMNĚ

Rozbor informací a podkladů

Informace analytické CO NEJVÍCE
Informace námětové PODKLAD PRO VAR.

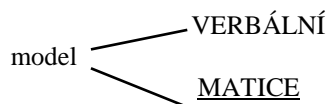
Stanovení variant

Reálné a účelné varianty, reprezentativní NĚKDY SOUČASNOST
ZÁMĚRNÉ ZÍSKÁVÁNÍ VARIANT

Stanovení kritérií

Vychází z cílových požadavků
(agregace, desagregace)
Úplnost, vyváženost, týmová práce

ZÚŽENÉ
POJETÍ
KRITÉRIA

Hodnocení užitelnosti**MATICE ABSOLUTNÍCH UŽITNOSTÍ**

KRITÉRIA \ VARIANTY	MJ	V_1	V_i	V_n
k_1		a_{ij}		
k_i				
k_r				

a_{ij} - stupeň splnění i-tého kritéria

MATICE PROSTÝCH UŽITNOSTÍ

KRITÉRIA \ VARIANTY	V_1	V_i	V_n
k_1	u_{ij}		
k_i			
k_r			

u_{ij} - číselné vyjádření a_{ij}

MATICE VÁŽENÝCH UŽITNOSTÍ

KRITÉRIA \ VARIANTY	váha	V_1	V_i	V_n	M
k_1	v_1	\bar{u}_{ij}			
k_i	v_i				
k_r	v_r				
Σ					
U					100

$\bar{u}_{ij} = v_i \cdot u_{ij}$

Bodovací metoda

Pokud je model zadán pouze pomocí preferencí variant podle jednotlivých kritérií a nejsou známy preference kritérií, lze použít bodovací metodu nebo metodu pořadí také pro výběr kompromisní varianty.

Krok 1:

Každá varianta bude ohodnocena podle každého kritéria číslem b_{ij} . V případě bodovací metody je nutné použít pro kvantifikaci informací podle jednotlivých kritérií vždy stejnou stupnici, např. 1 až 10 tak, aby nejlepší ohodnocení bylo rovno 10.

Krok 2:

Celkové ohodnocení každé varianty se pak vypočítá jako součet dílčích hodnot, tedy

$$b_i = \sum_{j=1}^k b_{ij}$$

Krok 3:

Varianty se uspořádají sestupně podle hodnot b_i a kompromisní (nejlepší) varianta je vybrána podle vztahu:

$$a_I : b_I = \max_{i=1, \dots, j} (b_i)$$

Je-li potřeba vybrat více variant, vybere se potřebný počet variant s nejvyššími hodnotami b_i .

Pokud je nejlepší ohodnocení varianty dáno číslem jedna, uspořádají se varianty podle čísel b_i vzestupně a nejlepší varianta má nejnižší ohodnocení. Postup je možno rozšířit i o váhy kritérií, čísla b_i se pak vypočítají jako vážené součty.

3.2 Charakteristika vybraných bank

K provedení analýzy si náhodně vybereme čtyři pro klienty známé banky, např. ČSOB, GE Money bank, Raiffeisenbank a Komerční banku. U každé z nich vybereme

jedno konto určené pro fyzické osoby (občany) a druhé konto určené pro studenty. Každý z vybrané skupiny klientů bude provádět pět transakcí měsíčně, za které bude muset zaplatit transakční poplatky. Pomocí vícekritériálních metod provedeme analýzu struktury poplatků, které bude muset zadaný klient zaplatit měsíčně za provedené finanční transakce.

3.2.1 Československá obchodní banka, a. s.

Působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V retailovém bankovníctví v ČR působí společnost pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé síť České pošty. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty (ČSOB Pojišťovna a penzijní fondy Stabilita a Progres), financování bydlení (Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna), kolektivní investování a správu majetku a poskytování dalších specializovaných služeb.

Aktivní konto

Nejvýhodnější pro fyzické osoby, které využívají bankovní služby aktivně, příp. chtějí využívat jeden účet pro celou rodinu. Nejdůležitější poplatky jsou uvedeny v tabulce 3.1.

Studentské konto Plus

Pro mladé lidi ve věku 15 až 28 let. Oproti běžným účtům a standardním kontům s ním neplatíte za výběry platební kartou z bankomatů ČSOB v ČR, za příchozí a odchozí platby, stejně jako za vybrané služby spojené s vedením účtu.

Tab. 3.1. Poplatky v Kč k 24. 5. 2010 (měsíčně)

Zřizování a vedení účtů, bezhotovostní a hotovostní platební styk

	AKTIVNÍ KONTO- fyzická osoba	STUDENTSKÉ KONTO PLUS
Zřízení konta	100	Zdarma ¹⁰⁾
Cena konta s výpisy z účtu zasílanými elektronickou formou ³⁾	90	zdarma
Tuzemské příchozí platby	5	zdarma
Výběry z bankomatů ČSOB v ČR (měsíčně zdarma)	5	zdarma
Tuzemské odchozí platby zadané elektronicky (měsíčně zdarma) ⁴⁾	10	zdarma
Inkaso, SIPO (měsíčně zdarma) ⁵⁾	5	zdarma
Mezinárodní platební karta pro majitele v ceně konta ⁶⁾	zdarma	zdarma
Pojištění ztráty, krádeže platební karty pro majitele v ceně konta ⁷⁾	zdarma	zdarma
Povolené přečerpání účtu	ano	ano
Poskytování služeb elektronického bankovníctví v ceně konta, autorizace prostřednictvím SMS	zdarma	zdarma
Příplatek za výpisy z účtu zasílané poštou (týdenní/po pohybu)	85/185	115/215
Transakční balíček (volitelně k přikoupení) – obsahuje všechny tuzemské příchozí platby, všechny tuzemské odchozí platby zadané elektronicky, všechny výběry z bankomatů ČSOB v ČR ⁴⁾	40	zdarma
Zrušení BÚ	zdarma	zdarma

1) U účtů vedených v cizí měně jsou stanovené poplatky přepočteny aktuálním kurzem (kurz devizového trhu ČNB) v den zúčtování poplatku.

2) Zdarma v případě, že klient udržuje měsíční zůstatek alespoň 1 mil. Kč v součtu na všech běžných, spořicí, termínovaných účtech a podílových fondech Skupiny ČSOB/KBC, které si zakoupil na pobočkách ČSOB v ČR.

3) Službu lze zřídít pokud klient využívá ČSOB InternetBanking 24.

4) Platí pouze pro transakce zadané prostřednictvím služeb ČSOB InternetBanking 24 nebo ČSOB Mobil 24. Netýká se inkas.

5) Nevztahuje se na inkaso splátky úvěru. Ceny služeb spojené s úvěry jsou uvedeny v oddílu Úvěry.

6) Ceny karet a ostatní služby spojené s kartami jsou uvedeny v oddílu Karty.

7) Ceny pojištění jsou uvedeny v oddílu Karty.

8) Lze zvolit i kartu typu Gold, pokud ji klient nemá jako debetní.

9) Ceny jednotlivých služeb jsou uvedeny v oddílu Elektronické bankovníctví.

10) Klienti, kteří nestudují a jsou starší než 19 let, platí za konto 50 Kč, za konto s výpisy elektronickou formou 40 Kč. Za konto s výpisy z účtu zasílanými poštou týdně/po pohybu 135/235 Kč.

Zdroj: sazebník ČSOB, zpracování vlastní

3.2.2 GE Money

Společnost GE (General Electric) byla založena před více než sto lety v roce 1892. U její kolébky stál geniální vynálezce Thomas Alva Edison.

Dnes je GE široce diverzifikovaným koncernem, jehož činnost sahá od výroby leteckých motorů, přes lékařskou techniku, infrastrukturní řešení, přepravu, telekomunikace či stavebnictví až po poskytování finančních služeb. Součástí koncernu je i přední americká televizní společnost NBC Universal. Významnou součástí finanční divize GE je skupina GE Money. Ta spravuje aktiva ve výši 211 miliard USD a ve více než 50 zemích zaměstnává 60 tisíc lidí. Je předním poskytovatelem finančních služeb pro 130 milionů klientů - jednotlivců i malých a středních podniků.

K produktům a službám, které poskytuje, patří osobní půjčky a podnikatelské úvěry, platební a úvěrové karty, konsolidace úvěrů, hypotéky, refinancování hypoték, depozita, investiční produkty, úvěrové pojištění, leasing automobilů, ale i poradenství v oblasti získávání veřejné podpory na vybrané typy projektů. Generálním ředitelem a prezidentem GE Money je William H. Cary. V České republice působí tři společnosti GE Money: GE Money Bank, GE Money Multiservis a GE Money Auto.

Genius Active

Tento účet je určen pro fyzické osoby, kteří rádi využívají své konto aktivně.

Genius student

Jedná se o běžný účet vedený v Kč určený studentům od 15 do 27 let s řadou výhod.

Tabulka 3.2 Poplatky k 1.7.2010 (měsíčně)

A Zřizování a vedení účtů, bezhotovostní a hotovostní platební styk

	GENIUS ACTIVE	Konto Genius Student
zřízení	zdarma	zdarma
Vedení produktu se zasíláním výpisu při prům.zůstatku do 250tis.	119	zdarma
Vedení produktu se zasíláním výpisu při prům.zůstatku nad 250tis.	zdarma	zdarma
Vedení produktu se zasíláním výpisu při prům.zůstatku nad 500tis.	zdarma	zdarma
Vyhotovení elektronického výpisu	zdarma	zdarma
Vyhotovení papírového výpisu	10	10
Osobní předávání výpisu	50	50
zrušení	zdarma	zdarma

Bezhotovostní platební styk

Zadávání trvalého příkazu nebo inkasa na OM	zdarma	zdarma
Zrušení trvalého příkazu nebo inkasa na OM	zdarma	zdarma
Změna trvalého příkazu nebo inkasa na OM	49	49
Zadávání, změna nebo zrušení trvalého příkazu nebo inkasa přes internet	zdarma	zdarma
Zúčtování účetní položek v přímém bankovníctví	zdarma	4
Zúčtování účetní položek na OM	45	45
Příkaz k úhradě na ATM GE	10	10
Odvolání platebního příkazu před datem splatnosti	zdarma	zdarma
Odvolání platebního příkazu po datu splatnosti	50	50
Zúčtování účetní položky příchodích plateb	zdarma	zdarma

Transakční poplatky za použití platební karty

Výběry hotovosti z ATM GE	zdarma	zdarma
Výběry hotovosti z jiných ATM	38	38
Výběry hotovosti v zahraničí	0,5% plus 100	0,5% plus 100
Použití karty v obchodní síti	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti na pokladně obchodníka	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti na pokladně u přepážky	1% min 30Kč	1% min 30Kč
Změna PIN	zdarma	49

Hotovostní platební styk

1.vklad hotovosti na OM	zdarma	zdarma
Vklad hotovosti přes ATM	6	6
Poplatek za složení hotovosti na běžné účty vedené u GE Money Bank (provedeny třetí osobou)	70	70
Výběr hotovosti z běžných účtů vedených u GE Money Bank na	60	60

obchodním místě GE Money Bank		
Zpracování mincí při vkladu hotovosti v denním objemu	zdarma	zdarma
Neuskutečnění nahlášeného výběru hotovosti	0,1% min. 500	0,1% min. 500

Zdroj: sazebník GE Money, zpracování vlastní

3.2.3 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank a.s. (RBCZ) poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. Raiffeisenbank je 5. největší bankou v ČR. Za růstem je především důvěra klientů. Pokračující dynamický růst banky potvrdila celá řada ocenění. V nejprestižnější domácí anketě MasterCard Banka roku získala Raiffeisenbank potřetí z poslední čtyř let titul "Nejdynamičtější banka roku", nejlepším účtem roku bylo vyhlášeno eKonto. Po loňském vítězství v hlavní kategorii Banka roku získala v roce 2009 Raiffeisenbank v této kategorii 3. místo.

Raiffeisenbank a.s. od samého počátku aktivně nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých regionech. Emblémem a tradiční ochrannou známkou skupiny Raiffeisen je zvláštní architektonický prvek: dvě zkřížené koňské hlavy (tzv. Giebelkreuz).

eKonto je osobní internetový účet, který komplexně pečuje o finance občanů (FO). Díky dvouprvkovému přístupu do internetového bankovníctví jsou finance stále v bezpečí.

Studentský účet

- zvýhodněný poplatek za vedení účtu
- vedení účtu až v 9 měnách
- informovanost o pohybech na účtu do dvou minut sms zprávou

Tab. č. 3.3 Poplatky v Kč (měsíční) k 30.4.2010**eKonto Extra –FO Student**

1. Založení /zrušení běžného účtu	za položku	zdarma	zdarma
2. Správa běžného účtu	měsíčně	zdarma	30 Kč
3. Správa běžného účtu ve vedlejší měně 1.–3. měnová složka	měsíčně	15 Kč	15 Kč
4. Správa běžného účtu ve vedlejší měně 4. a další měnová složka	měsíčně	15 Kč	15 Kč
5. Využití Povoleného debetu	měsíčně	zdarma	50 Kč
6. Správa debetní elektronické platební karty – Maestro, VISA Electron	měsíčně	zdarma	25 Kč
7. Správa debetní embosované platební karty – MasterCard Standard, VISA Classic	měsíčně	40 Kč	45 Kč
8. Vyhotovení výpisu z účtu	za položku	zdarma	zdarma
9. Přímé bankovníctví	měsíčně	zdarma	zdarma
10. Výběry platební kartou z bankomatů Raiffeisenbank – první dva výběry	za položku	zdarma	zdarma
11. Výběry platební kartou z bankomatů Raiffeisenbank – třetí a další	za položku	9,90 Kč	9,90 Kč
12. Výběry platební kartou z bankomatů ostatních bank	za položku	9,90 Kč	39,90 Kč

Poplatky platí za podmínky min. kreditního obratu 20 000 Kč za měsíc.

Zdroj: sazebník RB, zpracování vlastní

3.2.4. Komerční banka

Komerční banka neustále usiluje o poskytování služeb nejvyšší kvality, ke které se jako první banka v České republice zavázala v rámci programu Garantovaná úroveň služeb. Nastane-li však přesto situace, kdy nejste spokojeni s vedením svého účtu nebo s nabízenými službami, Vaši případnou stížnost je připraven řešit Váš bankovní poradce. Pokud by ji nevyřešil k Vaší úplné spokojenosti, můžete se písemně obrátit na svou pobočku. Jestliže nejste spokojeni s řešením ze strany pobočky, obraťte se prosím přímo na

útvary Vztahy se zákazníky. V případě, že nesouhlasíte ani s tímto řešením, je možné se písemně obrátit v duchu principů Charty ombudsmana na ombudsmana komerční banky.

Ideal konto

Ideal konto je určeno: všem fyzickým osobám-občanům, kteří ocení komfortní služby, bezpečnost peněz, jedná se o jeden produkt, který se postará o všechny finanční potřeby, a zároveň je jednoduchý, přehledný a poskytuje finanční zázemí

G2

G2 není jen obyčejný účet. Je to konto připravené na míru potřebám mladých lidí a studentů od 15 do 30 let.

Tab.č. 3.4 Poplatky v Kč k 1.4.2010 (měsíčně)

A Zřizování a vedení účtů, bezhotovostní a hotovostní platební styk

	IDEAL KONTO – FO občan	G2 - student
Zřízení/zrušení	zdarma	zdarma
Vedení produktu se zasíláním výpisu při prům.zůstatku do 250tis.	22	zdarma
Vedení produktu se zasíláním výpisu při prům.zůstatku nad 250tis.	22	zdarma
Vedení produktu se zasíláním výpisu při prům.zůstatku nad 500tis.	22	zdarma
Vyhotovení elektronického výpisu	zdarma	zdarma
Vyhotovení papírového výpisu	20	20
Osobní předávání výpisu	90	90
zrušení	zdarma	zdarma

Bezhotovostní platební styk

Zadávání trvalého příkazu nebo inkasa na OM	29	-
Zrušení trvalého příkazu nebo inkasa na OM	zdarma	-
Změna trvalého příkazu nebo inkasa na OM	29	-
Zadávání, změna nebo zrušení trvalého příkazu nebo inkasa přes internet	zdarma	-
Zúčtování účetní položek v přímém bankovníctví	5	-
Zúčtování účetní položek na OM	39	-
Příkaz k úhradě na ATM KB	10	-
Zúčtování účetní položky příchozích plateb	zdarma	-

Transakční poplatky za použití platební karty

Výběry hotovosti z ATM KB	zdarma	zdarma
Výběry hotovosti z jiných ATM		
Mobilní banka	4	-
Použití karty v obchodní síti	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti na pokladně obchodníka	zdarma	zdarma
Zaslání upomínky - výzvy k úhradě nepovoleného debetu	500	500
Zřízení, změna a zrušení blokace a rezervace prostředků na účtech v cizí měně	100	100

Zdroj: sazebník poplatků KB

3.5 Konkrétní aplikace metod

a) Vymezení problému, stanovení cílů

Cílem je analyzovat poplatky u konkrétních běžných účtů pro občana a studenta.

b) Rozbor informací a podkladů – analýzu vyhotovíme pro 2 skupiny obyvatel, a to pro FO občana, tj. člověk starší než 26 let a pro FO studenta, tj. studující občan v rozmezí 15-26 let.

c) Za prvé si vyhledáme alespoň 4 finanční instituce. Poté u každé instituce si vybereme 1 BÚ pro FO občana, a 1 BÚ pro studenta. Je důležité si uvědomit, co chceme u dané banky využívat, kolik jsme schopni platit za poplatky a jaké služby by měly být součástí. Popřípadě se díváme i na doplňky či výhody, které můžeme získat navíc.

d) Stanovení variant

První variantu jsme vybrali ČSOB s jeho Aktivním kontem. Další možností je si zvolit za svou banku GE Money bank spolu s účtem Genius aktive. Raiffeisenbank s ekontem připadá jako další možnost. Nesmíme zapomenout na proslulou KB, kde je možno využít Ideal konta. U všech společností nesmíme zapomenout srovnat také účet pro studenty.

V1.....ČSOB,

V2.....GE Money bank,

V3.....Raiffeisenbank,

V4.....KB

e) Stanovení kritérií

Nejdůležitějším kritériem budou poplatky, a to jak za vedení, zřízení, tak i za ostatní transakce. Porovnáme také kolik stojí výběry z ATM, popřípadě kolik procent dostaneme za platbu kartou v obchodě zpět.

K1- poplatek za zřízení BÚ

K2 – vedení BÚ

K3 – poplatek za výběry z ATM (v rámci své banky)

K4 – výběry z ATM u jiných spol.

K5 – zasílání měsíčního výpisu poštou

K6 – trvalé příkazy, SIPO zadávané na OM

K7 – využití povoleného debetu (kontokorent)

K8 – placení kartou v obchodní síti

K9 – vydání platební karty k BÚ

K10 – poplatek za zrušení BÚ

f) Hodnocení užitečnosti a srovnání variant

Pro hodnocení a zjištění nejvhodnější varianty jsme použili rozhodovací matice. Zvolili jsme si tabulku pro občana a zvlášť tabulku pro studenta a to tak, že pro vedou měsíčně finanční transakce 5krát.

Tab. č. 3.5 Matice prostých užitností

Konta pro FO občany

Varian. kritéria	Jedn.	V1	V2	V3	V4
K1	Kč	100	zdarma	zdarma	zdarma
K2	Kč	90 ₁	119 ₃	zdarma	22
K3	Kč	zdarma	zdarma	30	zdarma
K4	Kč	-	195	30	-
K5	Kč	185	10	zdarma	20
K6	Kč	-	zdarma	-	145
K7	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K8	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K9	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K10	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

Zdroj: vlastní

1.....včetně výpisů zasílaných elektronicky

2.....po pohybu 185

3.....při měs. Obratu do 250 tis

Tab. č. 3.6 Matice prostých užitností**Konta pro studenty**

	Jedn.	V1	V2	V3	V4
K1	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K2	Kč	zdarma	zdarma	30	22
K3	Kč	zdarma	zdarma	30	zdarma
K4	Kč	-	190	200	-
K5	Kč	115	10	zdarma	20
K6	Kč	-	zdarma	-	145
K7	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K8	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K9	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K10	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

*Zdroj: vlastní (sazebníky poplatků)***Tab.č. 3.7 Vážené hodnocení**

Kritérium	Váha
K1	2
K2	9
K3	10
K4	6
K5	3
K6	7
K7	8
K8	4
K9	5
K10	1

Zdroj: vlastní

Nejvyšší váhu dostalo kritérium – poplatek za výběr z bankomatu

Pro klienta občana i pro klienta studenta je dané kritérium nejdůležitější neboť tuto transakci provádí nejčastěji v měsíci.

Tabulka č. 3.8. prostých užitností vynásobená váhou

FO OBČAN

Varianty/ kritéria	Jedn.	V1	V2	V3	V4
K1	Kč	200	zdarma	zdarma	zdarma
K2	Kč	881	1071	zdarma	198
K3	Kč	zdarma	zdarma	300	zdarma
K4	Kč	-	1170	180	-
K5	Kč	555	30	zdarma	60
K6	Kč	-	zdarma	-	1015
K7	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K8	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K9	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K10	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
celkem	Kč	1636	2271	480	1273

Zdroj: vlastní

Každou položku z tabulky prostých užitností vynásobíme vypočtenou váhou. Nakonec sečteme všechny hodnoty daných společností. Nejvhodnější variantou bude banka s nejmenší součtovou hodnotou.

Nejvhodnější variantou podle prostých užitností je Raiffeisenbank s eKontem Extra, přes všechny kritéria vykazuje nejmenší hodnotu a tudíž klient zaplatí nejmenší poplatky za provedené transakce.

**Tabulka č. 3.9 prostých užitností vynásobená váhou
studenti**

Varianty/ kritéria	Jedn.	V1	V2	V3	V4
K1	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K2	Kč	zdarma	zdarma	270	198
K3	Kč	zdarma	zdarma	300	zdarma
K4	Kč	-	1140	1200	-
K5	Kč	345	30	zdarma	60
K6	Kč	-	zdarma	-	145
K7	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K8	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K9	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
K10	Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
celkem	Kč	345	1170	1770	403

Zdroj: vlastní

Nejvhodnější variantou podle prostých užitností je ČSOB se Studentským kontem plus, ve všech kritériích vykazuje nejnižší hodnotu. Pokud student provede 5 krát finanční operace, zaplatí pouze 345 Kč

Bodovací metoda

Tab. č. 3.10 pro občany

Varianty/ kritéria	V1	V2	V3	V4
K1	1	1	1	2
K2	3	2	3	4
K3	3	3	1	2
K4	4	4	4	3
K5	4	4	3	1
K6	2	3	3	2

K7	4	3	3	2
K8	3	4	4	2
K9	1	1	1	1
K10	1	1	1	1
celkem	27	26	24	20

Zdroj: vlastní

Na prvním místě se umístila Komerční banka s Ideal kontem a to díky nízkým poplatkům za výběry z ATM, zasílání měsíčního výpisu, a také za vydání platební karty. Hned za ní stály Raiffeisenbank a Ge Money bank, které také splnily dané požadavky, ale zpoplatňují výběry z ATM, vedení konta a při nejmenším si účtují vysoké poplatky za vklad v hotovosti na obchodním místě.

Tab. č. 3.11 pro studenty

Varianty/ kritéria	V1	V2	V3	V4
K1	1	1	1	2
K2	4	2	3	4
K3	3	3	1	2
K4	1	4	4	2
K5	4	1	3	1
K6	2	3	3	2
K7	4	3	3	2
K8	3	4	3	2
K9	1	1	1	1
K10	1	1	1	1
celkem	24	23	23	19

Zdroj: vlastní

První pozici obsadila rovněž Komerční banka, která poskytuje i levný účet pro studenty. Na druhém místě se umístily GE Money bank a Raiffeisenbank, poslední bylo ČSOB díky nejdražším poplatkům.

4. Vyhodnocení poznatků

Pro volbu té nejlepší banky, která nabízí co nejmenší poplatky za bankovní transakce na běžném účtu, jsme využili metodu rozhodovací analýzy a bodovou metodu. Sestavili jsme obecné řešení a aplikovali vybrané části na daný problém.

Nejprve jsme vymezili problém a stanovili cíl. Rozebrali jsme informace a podklady, určili jsme varianty a vybrali kritéria. Kritéria zahrnovala takové poplatky, které musí námi zadaný klient měsíčně zaplatit u daného vybraného běžného účtu a dané banky za provedení pěti finančních transakcí v měsíci.

Srovnali jsme uvedená kritéria. Nejmenší váha byla přiřazena kritériu poplatků za zřízení účtu, neboť téměř všechny analyzované banky tuto službu nabízejí zdarma. Nejdůležitějším kritériem je poplatek za výběry z ATM a vedení účtu. Dalšími dvěma rozhodujícími kritérii jsou poplatek při zasílání měsíčního výpisu poštou, placení kartou v obchodní síti a za zadání trvalého příkazu.

Následně jsme sestavili matici pro hodnocení prostých užitností, důležité bylo vážené hodnocení, kde každé kritérium dostalo podle počtu výskytu v matici danou váhu. Nejvyšší váhu měl poplatek za výběry z bankomatu. Nejméně klienty zajímá poplatek za zřízení účtu, mělo nejmenší váhu neboť většina banky nabízí tuto službu zdarma.

Abychom zjistili nejvhodnější variantu podle prostých užitností, musíme užitnost vynásobit váhou. Nejvhodnější variantou podle prostých užitností je Raiffeisenbank, přes všechny kritéria poplatků vykazuje nejmenší hodnotu. Klient u této společnosti pokud finanční transakce provede pět krát do měsíce, zaplatí kolem 480 Kč, což byla nejnižší částka u analyzovaných bank. U vybraných kritérií mají zpoplatněné pouze výběry z ATM u své banky a výběry z ATM u jiné společnosti.

Nejvhodnější variantou podle prostých užitností je ČSOB se Studentským kontem plus, u všech kritérií vykazuje nejnižší hodnotu. Pokud student provede 5 krát finanční operace v měsíci, zaplatí pouze 345 Kč. Ostatní operace jsou mu poskytnuty zcela zdarma.

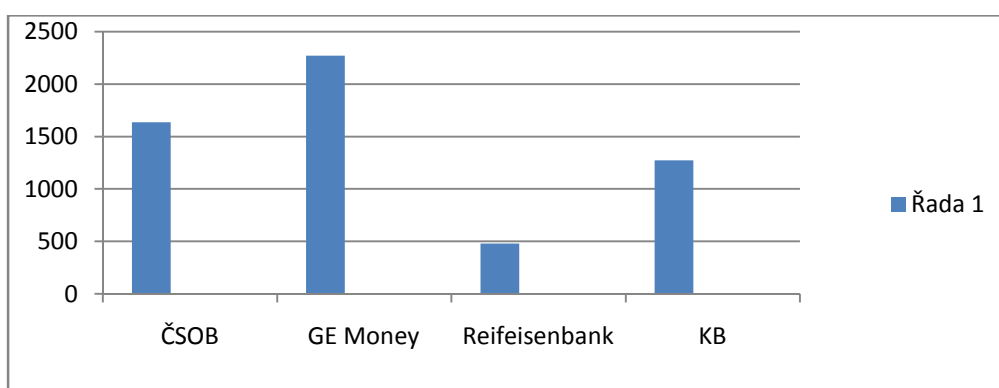
Nesmíme opomenout bodovací metodu, kdy základem byla vhodně zvolená stupnice pěti bodů (5 = nejvyšší). Varianty jsme obodovali podle jednotlivých kritérií. Celkové ohodnocení každé varianty se pak vypočítalo jako součet dílčích hodnot. Varianty se uspořádaly sestupně podle hodnot a byla vybrána kompromisní (nejlepší) varianta.

U této varianty pro občany získala největší ohodnocení Komerční banka s Ideal kontem a to díky nízkým poplatkům za výběry z ATM, zasílání měsíčního výpisu, a také

za vydání platební karty. Hned za ní stály Raiffeisenbank a Ge Money bank, které také splnily dané požadavky, ale zpoplatňují výběry z ATM, vedení konta a při nejmenším si účtují vysoké poplatky za vklad v hotovosti na obchodním místě.

Pro studenty je nejvhodnější účet Studentské konto plus, vykazuje nejvíce výhod spolu s nízkými poplatky, např. studenti mohou čerpat kontokorent až 5000 Kč. Překvapující je vyšší poplatek za zasílání výpisu poštou oproti účtu pro FO občany, to je ale jediný poplatek spojený s tímto kontem. Jinak všechny služby pro studenty nabízí zdarma.

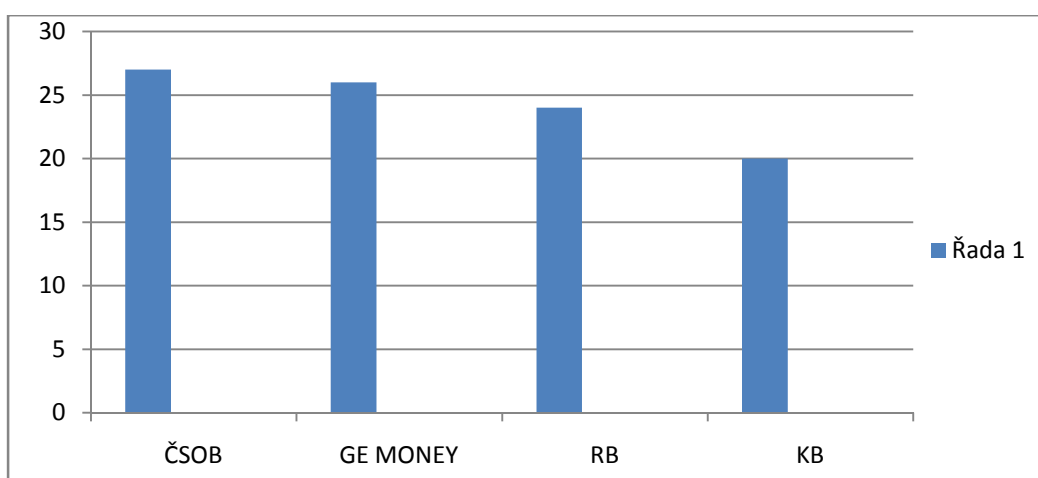
Graf č. 4.1 Analýza poplatků pro občany dle metody prostých užitností



Zdroj: vlastní

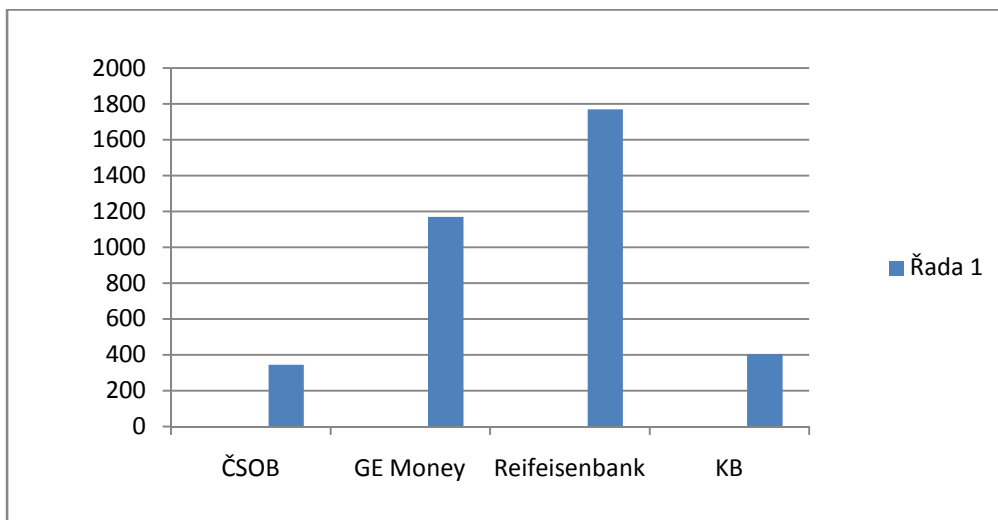
Z grafu č. 4.1 vidíme, že pro občany je nejvhodnější variantou Raiffeisenbank s eKontem. Tato banka vybírá nejmenší poplatky ve srovnání s ostatními bankami.

Graf č. 4.2 Analýza poplatků dle bodovací metody pro občany



Z grafu č. 4.2 vyčteme, že nelepší variantou je Ideal konto od Komerční banky. Klienti, kteří mají toto konto, zaplatí nejnižší poplatky v rámci analyzovaných bank. S porovnáním s metodou prostých užitností, Komerční banka tam byla až na druhém místě.

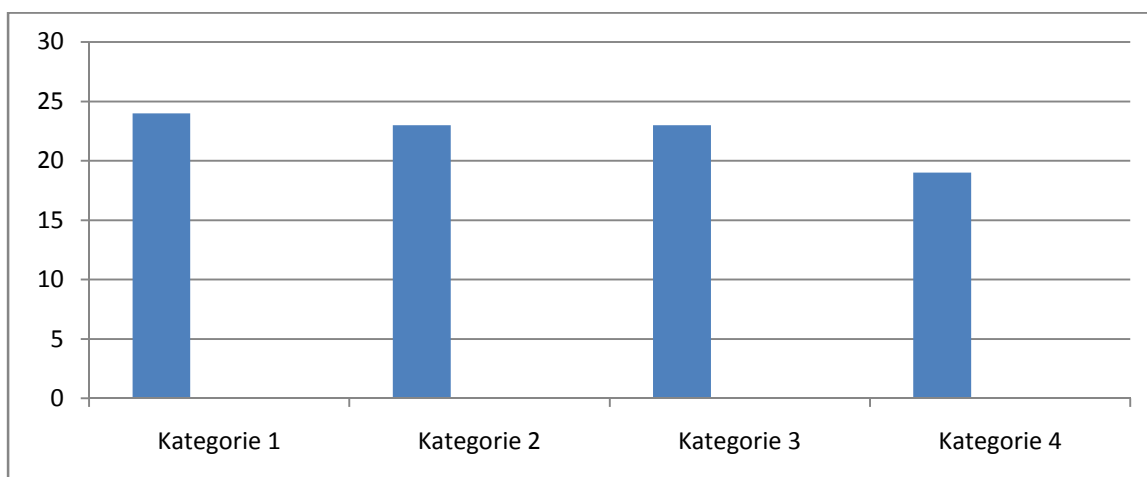
Graf č. 4.3 Analýza poplatků pro studenty dle metody prostých užitností



Zdroj: vlastní

Graf č.4.2 ukazuje, že studenti by si měli založit účet u ČSOB, tzv. Studentské konto plus, vykazuje nejvíce výhod spolu s nízkými poplatky. Je určen pro klienty, kteří nemají trvalý zdroj příjmů, mohou čerpat kontokorent s povoleným přečerpáním až 5000 Kč bez ručitele.

Graf č. 4.4 Analýza poplatků dle bodovací metody pro studenty



Zdroj: vlastní

Graf ukazuje, že dle bodovací metody nejnižší hodnotu vykazuje Komerční banka s kontem G2. Poskytuje studentům řadu výhod a všechny transakce jsou zcela zdarma. Student u této společnosti bude platit minimální poplatky za svůj účet. S porovnáním s metodou prostých užitností, Komerční banka se umístila až na druhém místě. Nejnižší poplatky vykazovalo Studentské konto plus od ČSOB.

GE Money bank je výhodná pro občany střední vrstvy. Má stejné podmínky pro všechny klienty, až na výjimku, při obratu nad 250 000 Kč, obdrží klient vedení účtu zdarma. Konto Genius aktive je možno si vyzkoušet na šest měsíců, při nespokojenosti banka vrací poplatky za vedení účtu. Výhodou jsou výběry z ATM po celé ČR zdarma. Má celkem větší poplatek za vedení účtu, ale jsou v nich zahrnuty i nestandardní služby, za které se u jiných společností platí poplatky. Bonus je až 900 Kč v případě, že doporučí nového klienta, který si rovněž založí účet Genius. K účtu dostane zdarma vedení spořicího účtu s úrokovou sazbou 2 %. Vedení kontokorentu je také zahrnuté v ceně konta. Navíc lidé mají možnost kromě internetbanky, sledovat pohyb na svém účtu přes SMS servis. Společnost zasílá měsíčně až 50 SMS zpráv zdarma. Od konce června 2009 klienti můžou navštěvovat 221 poboček a 620 bankomatů v České republice. Jako jedna z málo bank poskytuje investování do podílových fondů a to od 7.4. 2010.

Klienti, kteří si zvolí za svou banku Raiffeisenbank, získají eKONTO s cenovým programem, který při splnění podmínek pro uplatnění věrnostních výhod umožňuje za další sjednané služby platit nižší poplatky. Je vhodná pro klienty, kteří dosahují měsíčního

obratu 20 000 Kč na svém účtu. K základním výhodám se řadí běžný účet, debetní elektronická nebo embosovaná platební karta a přímé bankovníctví. Současně dává i možnost zvýhodněného poplatku za výběry z bankomatu.

ČSOB působí pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Má nastavené podmínky pro všechny klienty stejné. Proslula svým aktivním kontem, vhodným pro klienty, kteří aktivně využívají účet. Klienti za vedení konta zaplatí 100 Kč za měsíc. Pokud si vyberou výpisy z účtu zasílanými elektronickou formou ušetří 10 Kč za vedení účtu. Podmínka je, že musí mít službu Internetbanking 24. Příplatek za výpis zasílaný poštou má banka nepřiměřeně vysoký oproti jiným společnostem. Většina společností má také v ceně konta SIPO i inkaso, ČSOB za tyto služby vybírá poplatky. Výhodou je, že poskytuje zdarma elektronické převody mezi běžným a spořicí účet. Banka zasílá pouze 5 SMS zpráv o pohybech na účtu a 5 SMS zpráv s potvrzením karetní operace. Občané mají možnost navštívit širokou síť poboček, Ostravu pokrývá 30 obchodních míst.

Komerční banka dává možnost bezpečnostní kontroly pohybů na účtu.

O transakcích provedených na účtech či platebními kartami můžou klienti být informováni prostřednictvím SMS, e-mailu či faxu. Mají přehled o přístupech na účet. V internetovém bankovníctví banka zobrazuje datum, čas a IP adresu (jedinečná adresa počítače) posledních 10 přihlášení. Lidé po sjednání schůzce na OM jsou přednostně obslouženi bez zbytečného čekání. Ke každé finanční službě či produktu poskytuje detailní informace o jeho obsahu a fungování, informace o poplatcích a výhodách. Výběry z ATM jsou zpoplatněny, pouze jeden v měsíci je zdarma. Pro klienty není výhodné výpis si vyzvedávat na pobočce, zaplatí poplatek 90 Kč měsíčně. Doporučuje se E-výpis, ten je zdarma. Předností jsou vedení účtu zdarma a důkladná péče o své zákazníky.

5. Závěr

Role bank v tržních podmínkách je rolí klíčovou, protože jejich prostřednictvím jsou v ekonomice vytvářeny a umísťovány zdroje. Český bankovní sektor bývá pokládán za rozvinutý, zejména poměrujeme-li objem vkladů k hrubému domácímu produktu. I přes finanční krizi patří k nejrozvinutějším ve střední a východní Evropě především způsobem provádění platebního styku, který je spojován s běžným účtem. V současnosti je v ČR devadesát procent plateb realizováno bezhotovostně.

Nejprve jsme se seznámili se základními pojmy co to je bankovní produkt, jeho vlastnosti, podle jakých kritérií se dělí a co obsahuje cena bankovních produktů.

Ve třetí kapitole bylo popsáno jaké druhy poplatků musí klient zaplatit za provedení finanční transakce na běžném účtu a jaké podmínky musí splnit k založení běžného účtu.

Náhodně byly zvoleny čtyři české banky, u každé z nich jsme vybrali jedno konto pro fyzické osoby a jedno konto pro studenty, u kterých jsme porovnávali poplatky související s pěti transakcemi prováděnými v měsíci na těchto účtech. Stanovili jsme kritéria poplatků, které musí klienti platit za transakce na běžném účtu měsíčně a pomocí metod vicekritériálního rozhodování jsme vyhodnotili běžný účet, u kterého platíme co nejnižší poplatky.

Zjistili jsme, že nejvhodnější variantou podle prostých užitností byla Raiffeisenbank pro občany a ČSOB pro studenty, přes všechny kritéria poplatků vykazovaly nejmenší hodnotu poplatků.

U bodovací metody získala Komerční banka největší ohodnocení pro obě skupiny obyvatelstva a to díky nízkým poplatkům. Hned za ní stály Raiffeisenbank a Ge Money bank, které také splnili dané požadavky.

Poplatek za vedení účtu není rozhodující. Proto by klient při hledání té nejlepší banky, neměl se zajímat pouze na poplatek za vedení, ale seznámit se i s dalšími službami jejich cenou. Může se stát, že levné vedení účtu je vykoupeno vysokými poplatky za další transakce.

Komu není lhostejné, kolik platí za bankovní služby, by měl věnovat čas porovnání cenových nabídek od konkurence. Případně se zamyslet nad tím, zda „jeho banka“ nemá ve své nabídce jiný typ konta, které by vyšlo levněji.

Seznam použité literatury

- BUDINSKÝ, V. GRULICH, T. *Banky a finanční organizace v ČR*. 1. vyd. Praha: Public History, 2004. 224s. IBSN 80-901-432-5-3
- GRUNWALD, R. TEOMER, J.HOLEČKOVÁ, I. *Finanční analýza a plánování*. 1 vyd. Praha: Nad zlato, 1993. 110s. IBSN 80-900383-8-7
- JANASOVÁ, M. *Účetnictví bank*, 1. vydání, Ostrava, vydala VŠB-Technická univerzita Ostrava 2002, str. 72-74, IBSN: 80-248-0174-4.
- JÍLEK, J. *Peníze a měnová politika*, 1. vydání, Praha, GRADA Publishing 2004, str. 459, IBSN 80-247-0769-1.
- MERVART, J. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha: Lidové noviny, 1998. 162s. IBSN 80-7106-236-7
- NAVRÁTIL, V. VEDLICH, J. *Základy bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Management Press, 1996. 195s. IBSN 80-85943-02-6
- POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450s. IBSN 80-86119-11-4
- POLOUČEK, S. a kol. *Bankovníctví*. Praha 2006. nakl. C.H. Beck. IBSN 80-7179-462-7
- POLOUČEK, S. *Peníze, banky a finanční trhy*. 2. opravné vyd. Karviná: Slezská universita Opava, 1996. 191s. IBSN 80-85879-37-9
- PŮLPÁN, K. DUCHÁČKOVÁ, E. MUSÍLEK P. a kol.: *Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů*, Praha, Public History 1998, str. 236, IBSN: 80-902193-2-2.
- ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovníctví I*. 1. vyd. Praha: 1997, Grada publishing. 262s. IBSN 80-7169-464-9
- ZIEGLER, K. a kol.: *Finanční řízení bank*, 1. vydání, Praha, Bankovní Institut a.s. 1997, str. 83, IBSN 80-902243-1-8.
- ŽEHROVÁ, J. *Finance*. Praha: ČZU, 2007, IBSN 978-80-213-1692-8
- NACHER, Patrik – STUHLÍK, Jan: Průměrný klient citace 22. 9. 2009, přístup z internetu: <http://www.bankovnipoplatky.com/prumerny klient-i-letos-konkurenci-valcuje-mbank-a-mensi-banky-8876.html>.
- Středoevropské centrum pro finance a management .citace 2. 10. 2009, přístup z internetu: <http://www.financemanagement.cz/080vypisPojmu.phd?IdPojPass=78>.

NACHER, Patrik: Poplatek za nadměrný vklad je nejabsurdnější, datum citace 3. 10. 2009, URL: <http://www.bankovnipoplatky.com/poplatekza-nadmerny-vklad-7572.htm>

Portfolio. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: <http://portfolio.finance.cz/index.php>

Banky a finanční služby. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: <http://firmy.cz/Banky-a-financni-sluzby/Bankovni-a-sporitelni-sluzby/Banky>

Investiční banka. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: <http://investicni-banka.navajo.cz/>

Česká národní banka. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: www.cnb.cz

ČSOB. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: <http://www.csob.cz>

Poplatky. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: www.bankovnipoplatky.com

GE Money bank. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: <http://gemoney.cz>

Komerční banka. Journal of Electronic Publishing [online].2010. Dostupný z www: www.kb.cz

Seznam zkratek

ATM – bankomat

OM – obchodní místo (pobočka)

ABA – technická asistenční služba

